

# 稳健原则和会计中的不确定性

● 陈一江

稳健原则是一个众所周知但又很难完全回答得清的问题。本文试图讨论稳健原则的内涵、产生及其发展过程,并且探讨与稳健原则有紧密联系的不确定性问题,目的在于阐明稳健原则作为一种内在的精神意识和外在的会计处理方式的原因,及其同会计中的不确定性的关系。

## 一、稳健原则及其产生和发展的历史过程

稳健原则 (Conservatism Principle),也称保守原则或谨慎原则,人们一般给出其“实用主义的”(Pragmatic)定义:“会计人员要低估资产和收益,高估负债和损失…”<sup>①</sup>。笔者认为稳健原则首先是一种内在的精神和意识——人们从事经济活动(包括会计活动)时,面对种种不确定因素,要采取“稳妥小心”、“过犹不及”的态度;其次稳健原则才是植根于现实经济土壤的、一系列外在的会计处理方式,目的是减少不确定性会计信息对人们决策的误导及其造成的损失。二者结合起来构成稳健原则的内涵,并且前者对后者有很强的影响甚至某种意义的决定作用。

稳健原则的起源可以追溯至中世纪财产托管人对其受托责任(Accountability)解脱所采取的策略——不预计托管财产的增值是托管人减轻责任的自我保护方式。这种减轻责任的考虑逐渐为随后的会计职业界所认可。美国会计学家谢菲尔德注意到<sup>②</sup>,19世纪后期在英格兰,一些审计人员在企业破产后常受到投资者的起诉,大部分诉讼的原因是因为审计人员对高估资产和收益的财务报告提供了无保留意见的审计报告。鉴于类似的原因,美国的会计职业界在本世纪初开始讨论稳健原则,但对稳健原则的普遍关注是在30年代的大危机之后,反思中人们认识到大

危机之前浮夸利润和粉饰经营前景的会计报告的泛滥,导致了各方面对经济的“盲目”乐观,是引发大危机的一个重要原因,由此,稳健思想的地位得到最终的确立。

考察稳健原则的产生过程,我们能够得出这样的结论:稳健原则是经理人员、审计人员、投资者和会计人员共同的“价值取向”。尽管在如何具体运用稳健原则的问题上还存在分歧,但稳健原则的普遍接受已成为无可置疑的事实。在美国、英国、加拿大和澳大利亚等国家的会计准则中稳健原则都有所体现。法国和德国由于企业的资本主要由银行等信贷机构提供,更为强调稳健原则的运用。值得一提的是国际会计准则委员会(IASC)在第1号国际会计准则(IAS No1, 1975)中把稳健原则作为选择会计政策的三要素(稳健性<sup>③</sup>、实质重于形式和重要性)之一,这可以进一步说明稳健原则在国际会计准则建立过程中,较早地得到了各国会计界的认可。

稳健原则在世界各国得到如此广泛地认可,是否意味着其存在有着客观必然性呢?答案是肯定的,只要会计中存在不确定性(Uncertainty),就必然有稳健原则的一席之地。

## 二、稳健原则存在的前提是会计中的不确定性

回顾历史,我们不难发现随着经济的发展,会计所处环境的不确定性程度逐步提高。对不确定性一般较为公认的理解是:“对导致一系列可能结果的一种或多种备选方案的认识状态,但这些特定结果的可能性要么无法知道,要么无实际意义…”<sup>④</sup>。或者将之理解为:“由于缺乏充分的数据而不可能客观地计算出投资风险的概率…”<sup>⑤</sup>。需要特别指出的是,我们以往论及不确定性时,常常借用西方经济学的概念。笔者认为西方经济学所讲的

不确定性概念的含义比较宽泛,它通常从决策者的视角出发,所讲的不确定性产生的原因既包括对未来信息的不可知,又包括因为信息不对称分布而造成的个别决策者对历史信息的缺乏。可以讲,这是一种“决策意义上的”不确定性。而笔者认为论述稳健原则时,直接关心的应是“披露意义上的”不确定性,所涉及的不确定性产生的原因一般只包括对未来信息的不可知。本文所讲的主要是后一种意义上的不确定性。

下面考察一下会计中存在的不确定性。美国会计学家亨德里克森(Henderikson)认为,一方面经济活动中的不确定因素会导致会计“跨期摊配”(Allocation)具有不确定性(如固定资产折旧会因固定资产有形、无形损耗和企业未来存续状况中不确定因素的存在而具有不确定性);另一方面经济活动在时间上的延伸和会计信息的当期披露,要求会计处理中要对经济活动的未来结果进行“估计”(Estimation),这种“权宜性的”(Tentative)估计势必导致会计“计量”具有不确定性(如应收帐款的计量会因为未来坏帐发生的不确定性而具有不确定性)。我们认为,会计中的不确定性可分为外生性不确定性和内生性不确定性两种。“外生性不确定性主要是指会计信息系统之外的不确定性,即财务会计环境的不确定性,主要有会计对象的不确定性(经济活动的不确定性)、会计假设的不确定性和会计政策的不确定性等;内生性不确定性主要是指会计作为一个人造信息系统在信息加工过程(如确认、计量、记录和报告)中存在的确定性”<sup>⑥</sup>。可以看出,外生性不确定性带有较强的客观色彩,现代产权经济学、信息经济学认为,只要人类从事经济活动,不确定性就必然存在于人们所面临的环境之中<sup>⑦</sup>;而带有主观色彩的内生性不确定性,在特定时期人们的认识水平、技术水平等因素一定的情况下也必然存在。

稳健原则是人们对会计中不确定性的“自然”反应。这一点可以由前述的稳健原则产生过程得到佐证:面对会计中的不确定性,财产托管人、审计人员、会计人员和投资者出于减轻受托责任、减轻审计责任和会计责任、

以及避免或减轻资本风险和进行合理决策的不同目的,都要求会计信息的披露采用稳健原则。换句话说,稳健原则是人们对会计中不确定性的共同的自然反应。笔者之所以在反应之前加上“自然”二字,是因为这种反应不仅停留在意识层,而且更存在于下意识层。“低估资产和收益,高估负债和损失…”等具体会计操作是稳健原则在人们意识层的体现;而按现代心理学的研究,人类从婴儿时期起就对诸如黑暗等不确定事物有天生的恐惧和厌恶,因此人类对风险和不确定性“本能地”规避是稳健原则存在于人们下意识层的理由。之所以要强调后者,是为了说明人们面对不确定性时,选择稳健原则的倾向是多么地强烈和深刻,这种倾向或反应首先是心理的(既有理性成份,又有感性成份),进而是经济行为的,最终也必然作用到会计领域。

三、会计中的不确定性是考察稳健原则的根据

据笔者所掌握的资料显示,学者们对稳健原则的争论,很少系统地从会计中不确定性的角度出发。如前文所述,稳健原则同会计中的不确定性有着内在的逻辑关系,因此,笔者认为对稳健原则的讨论必须结合会计中的不确定性来进行。具体说来,结合会计中的不确定性,稳健原则的讨论应按如下思路进行,如图所示。

不难看出,人们对稳健原则的争论大多限于②、③两个领域,很少系统地从不确定性对稳健原则的作用角度来进行。我们从不确定性出发来讨论稳健原则,要分析两个方面的问题:第一,要研究不确定性的存在状况和人们对它的认识。具体又可考察两方面:①经济环境中不确定性因素的多寡和强弱。不同时间、空间和社会制度、经济体制下,经济环境中不确定性因素的多寡和强弱是不一样的。一般来说,商品经济下的不确定性因素多于自然经济下的;资本市场发达、创新金融工具使用较广的环境下的不确定性因素多于资本市场不发达环境下的;漠视商业信誉的环境的不确定性因素多于重视商业信誉环境下的;②人们对不确定性的认识及承受能力。心理学和经济学的研究成果表明,不同的人或

不同时期和场合的同一人对风险和不确定性的认识及承受能力是不一样的。在经济学上一般用“风险—收益曲线”来刻画这种承受能力。一定时期经济环境中不确定性的存在状况和人们对它的认识,决定了不确定性在人们思考经济问题时所占的份量,具体到会计上就决定了人们对披露不确定性会计信息的重视程度。那么如何将这种重视的注意力转移到稳健原则上呢?这就是我们应该考虑的第二点,运用稳健原则能多大程度地降低决策的风险和不确定性及其带来的损失。体现稳健原则的典型会计处理有:①存货计价的“成本与市价孰低”法;②对应收帐款计提坏帐准备;③运用加速折旧法计提折旧;④对“或有负债”的揭示。分析一下上述的会计处理,我们不难发现稳健原则的运用确实“有助于‘抵销’(offset)管理人员和所有者的乐观主义情绪…以利于投资者和债权人能够更有利地评价风险”(亨德里克森,1992)。笔者认为某一项体现稳健原则的会计处理方式,越能降低决策的风险和不确定性,就越容易被人们采纳,尽管其有可能一定程度地影响会计信息的可靠性、相关性。总体看来,稳健原则的运用取决于若干因素的共同作用。毋庸置疑,会计中的不确定性应当是这“若干因素”的重要组成部分。

“财务会计发展的动力主要来自于两个方面:一是社会经济环境的变化;二是会计信息使用者信息需要的变化。”<sup>⑧</sup>当前影响会计发展的两大变化,一是资本市场日益发达,在金融化的全球经济大环境下,诸如有关创新

金融工具等新生事物增多,使得经济环境中的不确定性因素越来越多;二是会计信息使用者对前瞻性信息披露的呼声与日俱增<sup>⑨</sup>,和以投资者为主体的信息使用者更加重视会计信息的相关性。这种发展趋势势必使会计中不确定性的讨论成为热点。可以预料,与不确定性有紧密联系的稳健原则的重新定位也会引起人们的关注。

注释:

① Eldon. S. Hendrikson and Michael. F. Van Breda,《Accounting Theory》, (Fifth edition);

② Vernon Kam《Accounting Theory》(1986 edition);

③ Prudence Principle,可译为谨慎原则,具体含义是不随意报告不确定性的损失,也不排斥对比较确定的可能收益的确认、计量,是“轻度的”稳健原则;

④ Joel Siegel and Shim,《Dictionary of accounting terms》, Barron Inc. USA, (second edition), 1995, p. 423;

⑤ 陈今池,《新编英汉财经会计词典》,中国财经出版社,1990年版;

⑥ 厦门大学会计系林斌同志的博士学位论文《论不确定性会计》(1997.8);

⑦ 张军著:《现代产权经济学》,上海三联书店,上海人民出版社,1994年版;

⑧ 汤云为、陆建桥,《财务会计发展所面临的挑战与出路—国际动态和我们的思考》,《会计研究》,1997年第1期;

⑨ 《论改进企业报告》(美国注册会计师协会财务报告特别委员会综合报告),陈毓圭译,1997年版。

(作者系厦门大学会计系研究生)